



Европейская экономическая комиссия

Исполнительный комитет

**Центр по упрощению процедур торговли
и электронным деловым операциям**

Двадцать восьмая сессия

Женева, 10–11 (первая половина дня) октября 2022 года

Пункт 5 d) предварительной повестки дня

Рекомендации и стандарты:

материалы для имплементационной поддержки

Доклад по направлению финансирования и платежей, посвященный открытому финансированию в целях содействия упрощению процедур торговли

Представлен Бюро

Резюме

В настоящем докладе рассматриваются экономические парадигмы механизмов открытого банковского обслуживания и открытых финансов, чтобы понять их возможную роль в упрощении процедур торговли во всем мире. Он содержит обзор открытого банковского обслуживания в Европейском союзе и в семи странах, не входящих в него. В докладе определяются понятия «финтех» и «открытые финансы», а также приводятся примеры использования открытых финансов для упрощения процедур торговли и предлагается направление будущей работы для лиц, ответственных за разработку политики и принятие решений.

Документ ECE/TRADE/C/CEFACT/2022/14 представляется Бюро двадцать восьмой сессии для принятия к сведению.



I. Введение

1. За последние несколько лет ситуация в сфере платежей претерпела кардинальные изменения. Применение передовых технологий как традиционными, так и новыми поставщиками финансовых услуг, включая финансово-технологические компании, крупнейшие ИТ-компании и альтернативные банки, привело к обострению конкуренции и повышению общей интенсивности инновационной деятельности. В рамках механизмов открытых финансов клиенты в лице государственных органов, корпораций и физических лиц получают возможность выбора между многочисленными продуктами, которые выходят за рамки услуг, традиционно предоставляемых банками.

2. Целью направления финансирования и платежей Центра Организации Объединенных Наций по упрощению процедур торговли и электронным деловым операциям (СЕФАКТ ООН) является изучение экономических парадигм открытого банковского обслуживания и открытых финансов для обеспечения понимания того, каким образом они могут способствовать упрощению процедур торговли во всем мире.

3. Цель настоящего документа, который отнюдь не претендует на всесторонний анализ многопланового и инновационного ландшафта системы открытых финансов, — заложить основу для дальнейших исследований по данной теме, которые будут проводиться СЕФАКТ ООН и другими международными организациями.

II. Открытое банковское обслуживание: общее положение дел в мире

4. За последние десять лет открытый банкинг превратился в одну из основополагающих международных экономических концепций. В основу формирования системы открытого банкинга, динамика которого определяется различными движущими силами, легли главным образом обязательства юридического характера, а также инициативы, развивающиеся под воздействием рыночных факторов.

5. Как указывается в докладе, подготовленном компаниями «Си-би-ай» и «Прайсуотерхаускоперс» в 2021 году¹, на международном уровне в настоящее время реализуются инициативы, касающиеся «открытых» механизмов, и каждая страна выбирает в связи с этим оптимальный для себя подход в соответствии со своими конкретными целями и/или потребностями.

6. Эти инициативы находятся на различных стадиях своей реализации: например, в Саудовской Аравии и Канаде, где об инициативах в сфере открытого банкинга пока еще не было объявлено официально, соответствующие усилия находятся на начальном этапе; в Австралии, где начиная с 2019 года в полной мере действует свод правил, регламентирующих открытый банкинг (и открытые данные), они продвинулись дальше в своем развитии; наконец, в Сингапуре Валютно-финансовое управление повторно опубликовало стандарты для интерфейсов прикладного программирования (API) в области открытого банкинга/финансов в рамках Методического руководства по API.

7. Различны и темпы реализации подобного рода инициатив: от более медленных в Мексике, где закон, регламентирующий деятельность финансово-технологических компаний, вступил в силу в 2018 году, однако о дополнительных шагах, касающихся открытости данных, с тех пор не сообщалось, до более быстрых в Бразилии, где рамочный механизм открытых финансов был создан с нуля.

8. Подходы к реализации инициатив в области открытого банкинга также являются дифференцированными: от полностью основанных на регулировании (такие

¹ PwC-CBI, Global Open Banking Report, см. URL: <https://www.cbi-org.eu/Media-Events/Report-and-Research> (2021).

подходы применяются, например, в ЕС, Нигерии, Австралии и Сингапуре) до целиком рыночных, как, например, в США, где движущей силой инициатив, касающихся открытого банкинга (например, в сфере стандартизации API), являются участники рынка.

9. В данной главе освещаются вопросы развития механизмов открытого банкинга на примерах, основанных на опыте различных стран Европы, а также стран, не входящих в ЕС.

А. Открытый банкинг в Европе: пример ДПУ-2 в Европейском союзе

10. Что касается Европейского союза (ЕС), то зеленый свет открытому банкингу в Европе дала Директива о платежных услугах 2015/2366/EU (ДПУ-2). ДПУ-2 пришла на смену ранее действовавшей директиве о платежных услугах (2007/64/ЕС)², которая обеспечила создание единого рынка платежей (т. е. безналичных расчетов, операций по прямому дебетованию средств, платежей по картам), а также заложила правовую основу для формирования единой зоны платежей в евро (ЕЗПЕ).

11. После принятия и вступления в силу ДПУ в рамках ЕЗПЕ появились новые участники рынка и стали предлагаться новые услуги, которые находились за рамками сферы охвата директивы. На фоне этого соответствующие ведомства ЕС обновили ее, приняв ДПУ-2 «в целях повышения безопасности платежей, усиления защиты прав потребителей, стимулирования инноваций и конкуренции, а также создания равных условий для всех участников, в том числе и для новых»³.

12. В соответствии с обновленной директивой поставщики платежных услуг по обслуживанию счетов (ППУОС) получили право делиться некоторыми данными с банковских счетов своих клиентов, обслуживаемых в режиме онлайн, со сторонними поставщиками услуг (СПУ) при условии, что клиент дал на это свое согласие. С технической точки зрения интерфейсы прикладного программирования (API), которые обеспечивают возможность обмена данными между различными приложениями, были сочтены наиболее подходящей технологией для обеспечения такого обмена данными между поставщиками платежных услуг (ППУ).

13. ДПУ-2 наделила сторонних поставщиков услуг правом выступать в качестве операторов доступа к информации по счетам пользователей (ОДИСП) и операторов инициирования платежей (ОИП). ОДИСП позволяют клиентам получить всестороннюю информацию о своих банковских счетах, обслуживаемых в режиме онлайн, при помощи уникальных внешних интерфейсов, а ОИП предоставляют своим клиентам доступ к функциональным возможностям, связанным с инициированием платежей, без необходимости прямого задействования услуг онлайн-банкинга или же использования кредитных или дебетовых карт.

14. В дополнение к созданию возможностей для использования на рынках новых бизнес-моделей ДПУ-2 способствовала укреплению протоколов безопасной пересылки данных, которыми должны пользоваться ППУ применительно к электронным транзакциям. ППУ используют метод строгой аутентификации клиентов (САК) «в тех случаях, когда плательщик запрашивает онлайн-доступ к своему расчетному счету, инициирует электронный платеж или выполняет в режиме дистанционного доступа любые действия, которые могут быть связаны с риском мошенничества с платежами или других ненадлежащих действий»⁴. Кроме того, согласно ДПУ-2, «государства-члены обеспечивают принятие поставщиками

² Директива 2007/64/ЕС Европейского парламента и Совета от 13 ноября 2007 года о платежных услугах на внутреннем рынке, вносящая изменения в Директивы 97/7/ЕС, 2002/65/ЕС, 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и отменяющая Директиву 97/5/ЕС.

³ European Payments Council, «PSD2 Explained», April 2018.

⁴ Директива (ЕС) 2015/2366 Европейского парламента и Совета от 25 ноября 2015 года о платежных услугах на внутреннем рынке, вносящая изменения в Директивы 2002/65/ЕС, 2009/110/ЕС и 2013/36/ЕС и Регламент ЕС № 1093/2010 и отменяющая Директиву 2007/64/ЕС, ст. 97.

платежных услуг надлежащих мер безопасности в целях защиты конфиденциальности и неприкосновенности персонализированных учетных данных пользователей платежных услуг»⁵.

Вставка 1

Платформы для сотрудничества в целях поддержки распространения открытого банкинга в Италии и Европе

«Си-Би-Ай Глоуб: глобальная экосистема открытого банкинга»

«Си-Би-Ай» — это публичный консорциум с ограниченной ответственностью, который объединяет примерно 400 поставщиков платежных услуг, выступающих в качестве акционеров и клиентов. Действуя по схеме «бизнес — бизнес — клиент» (B2B2C), «Си-Би-Ай» разрабатывает продукты и услуги, связанные с цифровыми платежами, которые, в свою очередь, могут быть предложены его акционерами своим клиентам из числа государственных органов, корпораций и физических лиц. При этом «Си-Би-Ай» обеспечивает взаимодействие между различными экосистемами и превращается в платформу для сотрудничества, поддерживающую разработку совместимых услуг и услуг замкнутого цикла на национальном и европейском уровнях.

С учетом динамики развития европейской системы регулирования платежных операций в 2019 году компания «Си-Би-Ай» запустила работающую на основе API платформу регуляторных технологий «Си-Би-Ай Глоуб: глобальная экосистема открытого банкинга» в целях оказания поддержки банковскому сообществу Италии в соблюдении ДПУ-2. На данный момент 80 % участников итальянского финансового рынка используют эту платформу для выполнения операционных и технических требований, предусмотренных обновленным механизмом регулирования платежных операций.

В 2020 году у платформы «Си-Би-Ай Глоуб» появилась новая функция, позволяющая банковским и небанковским ППУ выступать в роли сторонних поставщиков услуг (СПУ), операторов инициирования платежей (ОИП) и операторов доступа к информации по счетам пользователей (ОДИСП).

15. Поскольку ДПУ-2 вступила в силу лишь в 2019 году, ее потенциал пока еще не раскрылся в полной мере. Тем не менее участники рынка уже начали разработку дополнительных услуг, которые выходят за рамки простого соблюдения установленных норм. Стремясь не отставать от ускоренных темпов развития европейских рынков, законодатель ЕС уже приступил к проведению анализа системы регулирования платежных операций с целью представить результаты обзора ДПУ-2 к концу 2021 года, а результаты обзора системы нормативной регламентации открытых финансов — к середине 2022 года.

В. Открытый банкинг в Соединенном Королевстве

16. В 2016 году Управление по защите конкуренции и рынкам (УЗКР) Соединенного Королевства в целях разработки стандартов открытого банкинга учредило Орган по соблюдению стандартов открытого банкинга (ОСОБ)⁶. Это ведомство успешно разработало стандарты открытого банкинга, включая технические характеристики API, руководящие установки в отношении пользовательского опыта и практические рекомендации⁷.

⁵ Там же.

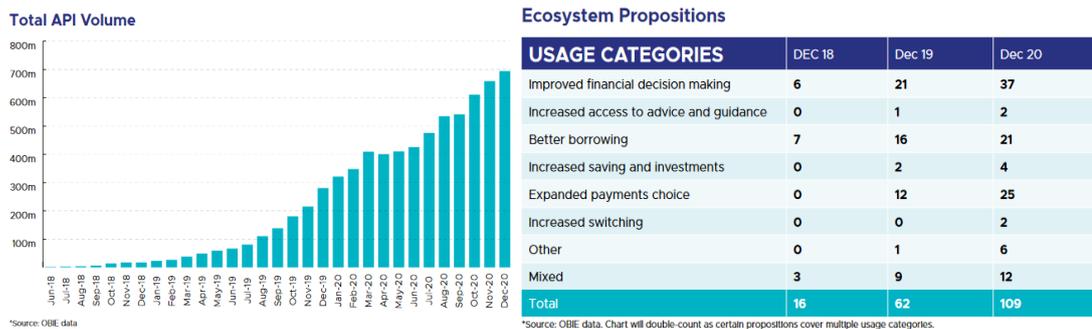
⁶ Дополнительную информацию см. URL: <https://www.openbanking.org.uk/about-us/>.

⁷ OBIE, «Open Banking Annual Report 2020», p. 8.
URL: <https://assets.foleon.com/eu-west-2/uploads-7e3kk3/48197/obie-ra-artwork-10096a5716bf30-2.5853a6c2c203.pdf> (дата обращения: 5 мая 2022 года).

17. Сегодня активными пользователями продуктов, приспособленных для открытого банкинга, являются более 3 млн жителей и малых предприятий Соединенного Королевства. Общее число участников рынка, охваченных соответствующей экосистемой, составляет 301; на очереди — еще 450⁸. Подтверждением достигнутого успеха является быстрый рост общего количества API-интерфейсов, а также формирование обширного каталога примеров использования открытого банкинга.

Диаграмма 1

Рост количества API-интерфейсов и примеров использования открытого банкинга



18. В рамках своих усилий по поощрению открытого банкинга УЗКР, основываясь на работе, проделанной ОСОБ, регулярно занимается обновлением своей «дорожной карты» в целях повышения качества опыта как поставщиков услуг, так и конечных пользователей. В своей последней «дорожной карте»⁹ УЗКР сообщило о своем намерении в течение предстоящих месяцев дополнить действующую систему новыми функциями и возможностями, включая, в частности:

- функцию обратной выплаты (возврата средств), благодаря которой ОИП смогут легко инициировать обратную выплату в порядке осуществления права клиента на возврат средств;
- функцию свипинга, которая включает в себя возможности автоматического перевода средств между различными счетами одного и того же выгодоприобретателя/владельца, получения процентного дохода, минимизации банковских сборов и заимствования средств на более выгодных условиях;
- функцию осуществления регулярных платежей различного размера.

19. Кроме того, УЗКР приступило к разработке расширенных стандартов открытого банкинга (известных также как «расширенные API») путем реализации самофинансируемого проекта, не входящего в сферу компетенции ОСОБ, что, в свою очередь, вывело соответствующие усилия за рамки регуляторной инициативы¹⁰.

20. В декабре 2019 года Управление финансового надзора (УФН) опубликовало просьбу о представлении мнений с целью изучить возможности и риски, связанные с открытыми финансами. Проанализировав большое число ответов, в марте 2021 года УФН пришло к выводу, согласно которому для того, чтобы в полной мере реализовать потенциал открытых финансов, потребуется создать соответствующие нормативные рамки, которые, в свою очередь, необходимо будет формировать с использованием нескольких ключевых компонентов, включая механизмы защиты прав потребителей, основанные на нормах этики, принципы распределения ответственности, общие

⁸ Ibid., p. 4.

⁹ CMA, «Retail Banking Market Investigation Order 2017: Notice of approval of changes to the Agreed Timetable and Project Plan», (15 May 2020). URL: https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/885537/Notice_of_proposed_changes_to_the_open_banking_roadmap_-_web_publication_-_cma_gov_uk_May_2020_-_pdf (дата обращения: 5 мая 2022 года).

¹⁰ OBIE, Open Banking Annual Review 2020, p. 4.

стандарты (в отношении API и пользовательского опыта), создание исполнительного органа на принципах справедливого финансирования и управления, а также цифровую идентификацию личности¹¹.

21. Банк Англии поддерживает и рекомендует идею создания полностью интероперабельной платформы для обмена данными на основе API в масштабах всей экономики¹². Сюда входит разработка краткого кредитного досье, благодаря которому потребители смогут получить доступ к более разнообразным и выгодным финансовым услугам, в том числе на мировом рынке. В качестве одного из инструментов, который позволит потребителям получить более эффективный контроль над процессами, касающимися совместного доступа к данным, предлагалось также использование уникальных кодов с фиксированным сроком действия для обмена данными на основе сквозного шифрования и использования API.

22. Таким образом, Соединенное Королевство ждут масштабные события в сфере развития открытых финансов; по всей вероятности, стимулированию этих процессов будет способствовать успех усилий по формированию системы открытого банкинга.

Вставка 2

Финансово-технологические компании Соединенного Королевства, активно ведущие инновационную деятельность, эффективно используют данные, получаемые в рамках механизмов открытого банкинга

Компания «iwoka»

Этот финансово-технологический стартап предоставляет малым предприятиям возможность оперативного и гибкого доступа к капиталу без необходимости вносить авансовые платежи, заполнять многостраничные анкеты и брать на себя долгосрочные обязательства, которые традиционно ассоциируются с кредитованием бизнеса. В качестве модели оценки рисков компания «iwoka» использует методики анализа больших данных, получая доступ к информации об объемах деятельности малых предприятий для проведения оперативной и основанной на обширном материале оценки рисков, а также для определения максимальных сумм последующего кредитования малых предприятий, размеры которых могут варьироваться от суммы доходов предприятия за один месяц до 200 000 фунтов стерлингов. Внесение каких-либо авансовых платежей при этом не предусматривается. Размеры базовой процентной ставки начинаются от двух процентов и увеличиваются в зависимости от сроков кредитования.

Компания «Кредит кудос»

Это кредитное бюро использует механизм определения кредитного рейтинга на основе последней информации о физических лицах, с тем чтобы получить более полное представление об их кредитоспособности по сравнению с традиционными кредитными агентствами. Компания «Кредит кудос» агрегирует и анализирует данные о транзакциях для их использования кредиторами, брокерами и финансовыми учреждениями. Эта услуга также может использоваться другими кредиторами для того, чтобы они могли привлекать и кредитовать новых клиентов.

Компания «Моджо моргиджес»

Компания «Моджо моргиджес» — это ипотечный брокер, предлагающий своим клиентам в режиме онлайн услуги по получению ипотечных кредитов. В качестве рыночного брокера «Моджо» предоставляет пользователям возможность ознакомиться с условиями ипотечного кредитования, предлагаемыми более чем 90 кредитными учреждениями, а также получить консультации специалистов, помогающих им выбрать наилучший для них вариант. Компания разработала механизм оценки кредитоспособности под названием MortgageScore™, который

¹¹ FCA, Feedback Statement FS21/7, «Open Finance», March 2021, §5.2.

¹² Bank of England, «The Bank of England's Response to the Department for Business, Energy & Industrial Strategy», (August 2019); URL: <https://www.bankofengland.co.uk/-/media/boe/files/research/the-boes-response-to-the-beis-on-the-smart-data-consultation.pdf>.

предусматривает использование кредитной истории клиента и данных из системы открытого банкинга для определения того, может ли ему быть выдан ипотечный кредит. Функция коучинга позволяет получить индивидуальную консультацию по вопросу о том, каким образом клиенты могли бы улучшить свой кредитный рейтинг и повысить свои шансы на получение ипотечного кредита.

С. Открытый банкинг в Швейцарии

23. В соответствии с ДПУ-2 банки в Европе обязаны обеспечивать открытость своих банковских систем. В Швейцарии нет ни подобных правил, ни общепринятых технических стандартов. Таким образом, банки имеют возможность самостоятельно определять параметры собственного развития на данном направлении и претворять принятые решения в жизнь. Для того чтобы заполнить этот пробел, была запущена инициатива «Проект открытого банкинга».

24. В число авторов инициативы вошли несколько фирм-разработчиков и операторов основных видов используемого банками программного обеспечения, банк, университет, а также специалисты в области ИТ, научных исследований и консалтинга. Кроме того, сам проект открыт для новых членов и связан с «Swiss NextGen API» — первым стандартом API, разработанным для Швейцарии.

25. Стандарт «Swiss NextGen API» предназначен для получения информации о счете и инициирования платежных поручений согласно действующим в Швейцарии техническим требованиям.

26. В основе этого решения лежит общепринятый открытый отраслевой стандарт «NextGenPSD2», разработанный берлинским подразделением Европейской инициативы по стандартизации. Этот стандарт широко используется в Европе и постоянно совершенствуется. На основе стандарта «Swiss NextGen API» швейцарские компании, и в особенности банки, могут эффективно разрабатывать новые предложения для своих клиентов и проверять их на предмет возможных проблем в будущем.

Вставка 3

Новаторские бизнес-модели открытого банкинга в Швейцарии

Приложение «TWINT»

Приложение для совершения платежей, известное под названием «TWINT», позволяет клиентам осуществлять прямые денежные переводы другим лицам, производить безналичные платежи в магазинах, совершать операции в режиме онлайн а также производить безопасные платежи со своего собственного банковского счета или же в удобном для них формате со списанием средств с остатка на их кредитных картах¹³. Швейцарская компания «TWINT» возникла в результате слияния компании с тем же названием и ее конкурента «Paymit». Первоначально фирма «TWINT» являлась дочерней компанией фирмы «Postfinance». В свою очередь, фирма «Paymit» была создана в рамках проекта сотрудничества с участием оператора фондовой биржи «SIX Swiss Exchange», крупного банка «UBS AG» и банка «Zürcher Kantonalbank». Слияние двух поставщиков услуг произошло в октябре 2016 года. По состоянию на сентябрь 2019 года насчитывалось примерно 1,7 млн зарегистрированных пользователей приложения «TWINT», которые в среднем ежемесячно совершали порядка 4 млн операций. При помощи приложения «TWINT» уже сейчас можно совершать

¹³ Swiss Bankers Association, Positions papier PSD 2, (2017). URL: https://www.google.it/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKewjIz_PFvxX3AhX5QvEDHZCqAzcQFnoECAMQAQ&url=https%3A%2F%2Fwww.kreditwesens.de%2Fsites%2Fdefault%2Ffiles%2Fcontent%2Farticledownloads%2F2017%2F39%2Fpositionspapier-psd2.pdf&usg=AOvVaw36J.

платежи практически во всех крупных магазинах; компания переживает период бурного роста¹⁴.

Приложение «eBill»

Еще одним цифровым продуктом, разработанным в Швейцарии, является приложение «eBill». Это приложение позволяет проводить цифровую верификацию и оплачивать электронные счета. Банк производит аутентификацию получателя и бенефициара платежа¹⁵. По состоянию на апрель 2018 года приложением «eBill» уже пользовались более 1100 компаний-участниц, а также 90 банков и 1,2 млн зарегистрированных пользователей. Оператор фондовой биржи «SIX Group» в тесном сотрудничестве со швейцарскими банками и финансовым сообществом разработали новую инфраструктуру для использования цифровых счетов. Частные лица могут переключиться на использование «eBill» через те банки, в которых у них открыты счета, и начать получать счета через систему электронного банковского обслуживания. Внедрение приложения «eBill» является еще одним важным достижением на пути модернизации швейцарской платежной системы, позволяя клиентам получать выгоду от простой и удобной в использовании процедуры. Создатели программного решения «eBill» стремятся к тому, чтобы оно стало эталоном системы оплаты цифровых счетов в Швейцарии¹⁶.

Счет на оплату с использованием QR-кода (QR-счет)

Еще одно новаторское решение, разработанное в Швейцарии, — это платежная квитанция с QR-кодом (QR-счет), которая содержит всю имеющуюся информацию о платеже, тем самым выступая в роли мостика между «бумажным» и «цифровым» мирами¹⁷.

В той части нового QR-счета, которая относится к платежу, указывается международный номер банковского счета (IBAN), а также код данных под названием «швейцарский QR-код». Этот код содержит всю информацию, касающуюся платежа, а также дополнительные данные в считываемой форме. QR-счет впервые стал доступен в 2020 году. Он отвечает всем основным нормативным требованиям, относящимся к Постановлению о борьбе с отмыванием денег¹⁸.

D. Открытый банкинг в Украине

27. До настоящего времени системы расчетов и взаиморасчетов в Украине регламентировались Законом о платежных системах и переводе средств в Украине (здесь и далее в тексте настоящего раздела — Закон), который был принят в 2001 году и изменен в 2012 году. Этот Закон регулирует финансовые услуги, связанные с переводом средств. Однако в результате недавних инноваций в сфере открытого банкинга во всем мире данный Закон устарел.

28. В соответствии с Соглашением об ассоциации между ЕС и Украиной последняя взяла на себя обязательства по выполнению как ДПУ-2, так и Директивы ЕС 2009/110/EU (Директивы об электронных денежных средствах). С этой целью в 2020 году законодательный орган Украины разработал законопроект № 4364 «О платежных услугах» (здесь и далее — законопроект).

¹⁴ TWINT, «TWINT Nutzer sollen in Europa bezahlen können», (2019).

URL: <https://www.twint.ch/press/twint-nutzer-sollen-in-europa-bezahlen-koennen/>
(дата обращения: 16 мая 2022 года).

¹⁵ Swiss Bankers Association (2017).

¹⁶ SIX, «E-bill becomes eBill: Credit Suisse is first bank to successfully upgrade», (2018).

URL: <https://www.six-group.com/en/newsroom/media-releases/2018/20180525-eBill.html>
(дата обращения: 16 мая 2022 года).

¹⁷ Swiss Bankers Association (2017), см. URL: <https://www.swissbanking.ch/en/news-and-positions/news/discontinuation-of-payment-slips-switch-to-qr-bill-or-e-bill-now>.

¹⁸ Речь идет о Постановлении о борьбе с отмыванием денег Швейцарской службы по надзору за финансовыми рынками (ШСНФР).

Помимо выполнения двух вышеупомянутых директив, законопроект предусматривает несколько видов платежных услуг в дополнение к двум обязательным услугам, о которых говорится в ДПУ-2, а именно к услугам, касающимся информации о счетах и инициирования платежей¹⁹.

29. Законопроект, который должен прийти на смену действующему Закону, устанавливает требования в отношении повышения прозрачности при оказании платежных и информационных услуг, предусматривает четкое разделение обязанностей и прав пользователей и поставщиков платежных услуг, а также содержит положения, касающиеся управления рисками и аутентификации пользователей.

30. В феврале 2021 года было принято постановление о вступлении в силу Закона Украины «О платежных услугах». По информации, полученной от экспертов Национального банка Украины, принятие этого Закона обеспечит выполнение европейских стандартов открытого банкинга в 2022 году.

31. Само собой разумеется, что еще одной целью созданного в Украине нормативного механизма регулирования платежей является поддержка развития услуг в области открытого банкинга и финансово-технологических услуг в этой стране. По состоянию на начало 2018 года сфера оказания финансово-технологических услуг находилась на начальной стадии своего развития; в ней работали 60 компаний различной степени зрелости. Крупнейшая финансово-технологическая компания страны, «Приватбанк», находилась на переднем крае развития как на украинском, так и на европейском рынках. Однако рост сферы финансово-технологических услуг начался лишь в 2017 году после проведения нескольких мероприятий и форумов, посвященных данной теме. Важной инициативой в этой области стал проект «Лаборатория открытого банкинга», который был развернут осенью 2017 года и объединил в своих рядах участников финансового рынка, включая финансово-технологические компании, стартапы, банки и контрольно-надзорные органы. Отбор участников программы, связанной с организацией бизнес-инкубатора, производился в ходе «мозгового штурма» в ноябре 2017 года²⁰. Реализация проекта велась в течение первых трех месяцев 2018 года. За это время несколько групп участников прошли курс подготовки в формате лекций, которые проводились профильными специалистами, приняли участие во встречах с наставниками и разработали проекты с использованием открытых данных, полученных от банков.

32. В 2018 году разбивка услуг, предоставляемых финансово-технологическими компаниями, по категориям выглядела следующим образом: платежи и перевод средств — 32 %; технологии и инфраструктура — 19 %; кредитование — 14 %; маркетплейсы — 7 %; передовые технологии в области страхования — 5 %; цифровые и небанковские услуги — 5 %; финансовое управление — 5 %; мобильные кошельки — 5 %; блокчейн — 3 %; операции с криптовалютой — 2 %; контрольно-надзорные технологии («регтех») — 2 %.

33. В 2019 году более 100 финансово-технологических компаний занимались предоставлением услуг на украинском рынке, включая услуги, связанные с электронным банковским обслуживанием, автоматизацией, биометрической идентификацией, машинным обучением и искусственным интеллектом,

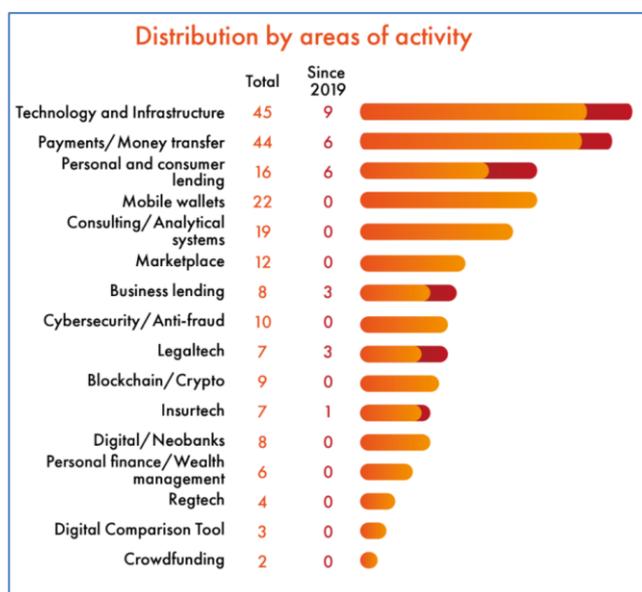
¹⁹ Услуги, о которых идет речь, в частности, касаются зачисления наличных средств на счета пользователей и их снятия с таких счетов; совершения платежных операций; создания или приобретения платежных инструментов; и операций, связанных с электронными платежами.

²⁰ В мероприятии приняли участие следующие компании: bNnesis (сервис, который помогает банкам и заемщикам находить общий язык); ChurnAI (CML Team: отслеживание поведения клиентов при помощи искусственного интеллекта (сервис помогает прогнозировать отток клиентов из банка и предотвращать этот процесс)); Future Agro Finance (Agro RSI: платформа для поиска источников финансирования сельскохозяйственных компаний); YouScore (FinScore: инструмент для анализа бизнес-моделей и финансовой стабильности компаний); Sky Service FIN (обслуживаемые в режиме онлайн кассовые аппараты с облачным хостингом, позволяющие компаниям круглосуточно получать платежи в дистанционном режиме); CyberData Vizog (программное решение в сфере кибербезопасности); MarketBOX (сервис для управления заказами с нескольких маркетплейсов при помощи одного интерфейса).

прогнозированием и моделированием, смарт-картами, чат-ботами, блокчейном, большими данными, цифровизацией всех реестров, безопасностью в сфере ИТ, кибербезопасностью, безопасностью платежей и открытыми API-интерфейсами.

Диаграмма 2

Распределение финансово-технологических компаний по секторам на украинском рынке



34. Стремясь поддержать развитие финансовых технологий, в 2020 году Национальный банк Украины разработал пятилетнюю стратегию развития сектора финансовых технологий. Его основной целью является формирование нормативных рамок, политики и процедур, которые стимулировали бы рост финансово-технологического сектора, включая программы ускоренного развития компаний отрасли, заключение международных соглашений, создание «песочницы» для тестирования инноваций в контрольно-надзорной сфере, а также налаживание связей с другими экспертно-консультационными платформами, включая платформы Управления финансового надзора (УФН) Соединенного Королевства и Валютно-финансового управления (ВФУ) Сингапура.

Е. Открытый банкинг в Нигерии

35. 17 февраля 2021 года Центральный банк Нигерии (ЦБН) опубликовал нормативы, регулирующие открытый банкинг в стране. Их цель — стимулирование инноваций, расширение диапазона предлагаемых финансовых услуг и продуктов, а также упрощение доступа к финансовым услугам в Нигерии.

36. Нормативы, регламентирующие открытый банкинг, — это один из наиболее важных сводов правил, принятых в банковской сфере за последнее десятилетие, который будет иметь прорывное значение. Благодаря принятым ЦБН рамочным нормативам Нигерия станет первопроходцем в сфере открытого банкинга в Африке. Важность этого свода правил обусловлена тем, что он определяет принципы обмена данными в рамках экосистемы банкинга и платежей. Нормативы обеспечивают решение целого ряда вопросов, касающихся в том числе требований в отношении доступа к данным и API, технических разработок и параметров обеспечения информационной безопасности.

37. Данные и услуги, обмен которыми может осуществляться с помощью API-интерфейсов, подразделяются на следующие категории:

<i>Категория</i>	<i>Описание</i>
Информация о продуктах и точки доступа к услугам (ИПТДУ)	Данная категория включает в себя информацию о продуктах, предоставляемую участниками своим клиентам, а также точки доступа клиентов к предлагаемым услугам (включая, например, местонахождение банкоматов/платежных терминалов/агентов, адреса каналов (вебсайтов/приложений), идентификаторы учреждений, сервисные коды, сборы, тарифы, котировки, ставки, расценки и т. д.)
Транзакции, связанные с анализом рынка (ТАР)	Данная категория включает в себя статистические данные, агрегированные в разбивке по продуктам, услугам, сегментам и т. д. Такие данные не должны привязываться к отдельным клиентам или счетам. Обмен ими может осуществляться на организационном или общеотраслевом уровнях
Персональные данные и финансовые транзакции (ПДФТ)	Эта категория включает в себя данные на уровне отдельных клиентов (включая, например, данные, связанные с надлежащей проверкой клиентов, информацию об общем количестве и типах открытых счетов и т. д.) или же данные о совершаемых клиентами транзакциях (включая, например, информацию об остатках на счетах, оплате счетов, кредитах, погашении кредитов, регулярных транзакциях и т. д.)
Данные клиентских досье, аналитические данные и транзакции, связанные с присвоением рейтингов (ДАДР)	Данная категория включает в себя такую информацию о клиентах, которая позволяет проводить их анализ, присваивать рейтинги или давать оценку (например, кредитные рейтинги, анализ уровня доходов и т. д.)

38. ЦБН планирует заниматься популяризацией стандартов безопасного использования данных и услуг и обмена ими; он также установил уровни доступа к данным (т. е. определил, какими банковскими данным можно обмениваться и кто может их получать). Вместе с тем успешное внедрение механизмов открытого банкинга зависит от сотрудничества между финансово-технологическими компаниями, банками, другими финансовыми учреждениями и ЦБН).

39. В сфере открытого банкинга существует и ряд проблем, связанных, в частности, с кибербезопасностью, конфиденциальностью данных и вытекающими из них обязанностями финансовых учреждений. Любое учреждение, рассматривающее возможность участия в механизмах открытого банкинга и использования API в открытой интернет-среде (так называемых «открытых API»), должно принимать во внимание проблемы, связанные с утечками данных, действиями хакеров, фишинг-мошенничеством и вредоносными программами.

40. Кроме того, в соответствии с Нигерийским регламентом по защите данных (НРЗД), который во многом совпадает с Общим регламентом Европейского союза по защите данных (ОРЗД), до того, как передавать финансовые данные клиентов другим лицам, необходимо убедиться в наличии правовых оснований для обработки данных. В соответствии с положениями регламента необходимо получить прямое согласие клиента, поскольку несоблюдение этого требования может повлечь за собой серьезные последствия для финансового учреждения, передающего данные.

41. Благодаря усилиям традиционных финансовых учреждений по внедрению механизмов открытого банкинга клиенты смогут получать сводную информацию обо всех своих финансовых продуктах при помощи уникального приложения.

Это позволит сократить время, затрачиваемое на совершение транзакций, и минимизировать количество документов, необходимых для принятия на обслуживание новых клиентов.

42. Принятие нормативов ЦБН представляет собой шаг в правильном направлении, который потенциально способен обеспечить повышение качества финансовых услуг в Нигерии²¹.

Г. Открытый банкинг в Австралии

43. Австралия является глобальным первопроходцем в сфере открытого банкинга, открытых финансов и массивов данных. В основе стандартов, регламентирующих открытый банкинг, лежит нормативный подход, который предполагает разработку свода правил, охватывающих несколько категорий взаимодействий в цифровой среде: от финансовых услуг, способствующих развитию механизмов открытого банкинга, до деятельности в других отраслях, таких как телекоммуникации и энергоснабжение.

44. Благодаря разработке национального Перечня прав потребителей в отношении данных (ППД) (о которой федеральное правительство объявило в конце 2017 года) физические лица и компании получили право доступа к определенным категориям данных, которыми располагают фирмы, а также право предоставлять аккредитованным получателям данных (например, банкам, поставщикам телекоммуникационных услуг, энергетическим компаниям) разрешение на доступ к таким данным. В данной связи в целях повышения уровня безопасности данных, а также предоставления жителям страны возможностей более широкого доступа к своим данным, их использования и контроля, был разработан ППД и запущена последующая инициатива в сфере открытого банкинга.

45. В отличие от нормативов, действующих в других странах, которые разработали отдельные своды правил для конкретных секторов, австралийский регулятор создал уникальный рамочный нормативный механизм (ППД), который, как ожидается, будет постепенно внедряться в различных секторах, начиная от банковского обслуживания, энергоснабжения и телекоммуникаций и заканчивая другими финансовыми услугами (такими, как управление активами и капиталом, а также страхование) и другими нефинансовыми сервисными отраслями. С юридической точки зрения правительство реализует сценарий, основанный на реальной открытости данных.

46. Банковское обслуживание стало первым сектором, где ППД был внедрен под названием «открытый банкинг». Целей, связанных с обязательным обменом данными, планируется достичь при помощи поэтапного подхода, в рамках которого сначала предполагается охватить данные банковских счетов, а затем – данные об ипотечных и потребительских кредитах²².

47. Австралийская комиссия по конкуренции и по делам потребителей регулирует деятельность четырех крупных банков: «НАБ», «Коммбанк», «АНЗ» и «Вестпак». Кроме того, она занимается вопросами аккредитации финансовых компаний (включая финансово-технологические компании), которые приняли решение внедрить новые правила. Массированное внедрение открытого банкинга должно способствовать укреплению конкурентоспособности финансово-технологических компаний в условиях доминирования «большой четверки»²³.

²¹ International Bar Association, «Open banking and emerging opportunities for Fintechs in Nigeria» (24 June 2021), URL: <https://www.ibanet.org/fintechs-in-Nigeria> (дата обращения: 16 мая 2022 года).

²² PwC-CBI, Global Open Banking Report, см. URL: <https://www.cbi-org.eu/Media-Events/Report-and-Research> (2021).

²³ «Большая четверка» включает в себя компании «Гугл», «Амазон», «Эппл» и «Мета» («фейсбук»).

Г. Открытый банкинг в Индии

48. На индийском рынке сложилась весьма своеобразная ситуация, которая эволюционирует в сторону внедрения открытого банкинга и других соответствующих механизмов. До настоящего времени какие-либо официальные правила или стандарты в отношении API не принимались; вместе с тем правительство страны поддерживает принятие ряда мер в целях стимулирования конкуренции в банковском секторе. Все более широкому внедрению механизмов открытого банкинга и финансов во всех регионах страны способствовали инициативы в сфере технологий и стандартизации, а также тот факт, что крупные банки создали порталы с использованием API-интерфейсов в целях развития сотрудничества с индийскими финансово-технологическими компаниями.

49. Несмотря на отсутствие официальных нормативов, развитию открытого банкинга и открытых финансов в Индии способствовали различные факторы; результатом их действия стало внедрение через механизм India Stack²⁴ набора API-интерфейсов, которые позволяют органам власти, компаниям и разработчикам получать доступ к соответствующей платформе через национальную систему идентификационных номеров «Aadhaar», а также разработка на основе того же механизма India Stack системы моментальных платежей в режиме реального времени (Единый платежный интерфейс) для упрощения межбанковских транзакций.

50. Еще одной инициативой, реализуемой при поддержке местных контрольно-надзорных органов и стимулирующей процесс цифровизации страны, стала политика Индии в области демонетизации²⁵.

И. Открытый банкинг в Японии

51. Япония применяет сбалансированный подход к вопросам открытого банкинга. Хотя это и не обязательно, ведущие японские банки и финансово-технологические фирмы начали экспериментировать с API-интерфейсами в целях развития партнерских проектов и участия в цифровых экосистемах.

52. Управление финансовых услуг Японии (УФУ) разработало процедуру авторизации для сторонних поставщиков услуг (СПУ), обязало банки предавать гласности их политику в области открытых API-интерфейсов, а также призвало банки заключить контракты по меньшей мере с одним СПУ до начала 2020 года. Большинство японских банков весьма серьезно отнеслось к этим призывам регулятора и взяло на себя обязательство выполнить соответствующие требования.

53. Япония стала одной из первых стран Азии, создавших свой собственный рамочный механизм для открытого банкинга. В 2015 году УФУ Японии создало консультативную службу, с тем чтобы сделать платежи более доступными. Однако данная инициатива стала лишь первым шагом к формированию экосистемы открытого банкинга.

54. В течение следующих нескольких лет Банк Японии дважды вносил изменения в Закон о банковской деятельности. В 2017 году он изменил требование к размерам обязательной доли банков в акционерном капитале финансово-технологических компаний. Затем он опубликовал нормативы, регламентирующие электронные платежи. В 2018 году УФУ учредило Бюро по вопросам разработки стратегии и управления в целях подготовки новой стратегии в сфере финансовых услуг, движущей силой которой должны стать финансово-технологические компании.

55. Экономика Японии характеризуется сильной зависимостью от наличных денег; при этом банки сосредотачивают внимание на безналичных расчетах и цифровых

²⁴ «India Stack» — это название набора открытых API-интерфейсов и цифровых продуктов открытого доступа, связанных с идентификацией потребителей, данными и платежами.

²⁵ PwC-CBI, Global Open Banking Report, см. URL: <https://www.cbi-org.eu/Media-Events/Report-and-Research> (2021).

платежах. Проведение в Токио Олимпиады-2020 способствовало быстрому росту спроса на эти формы платежей, хотя власти Японии и приняли решение о ее переносе²⁶.

56. Меры, связанные с внедрением механизмов открытого банкинга, носят многообразный характер. Наиболее популярными из них являются сотрудничество между национальными и региональными партнерами, а также налаживание партнерских отношений между банками без создания порталов, использующих API-интерфейсы. Несмотря на масштабы реализуемых инициатив, многие японские банки приняли решение налаживать сотрудничество уже после того, как они обеспечат соблюдение новых правил. Основные дискуссии развернулись вокруг вопроса о необходимости взимать плату за использование API-интерфейсов, что привело к возникновению риска возврата к традиционным методам воспроизведения экранных данных²⁷.

III. Определение понятия «финтех»

57. Раньше термин «финансовые технологии» («финтех») был знаком лишь немногим специалистам, однако сейчас он превратился в феномен, который реально влияет на личную жизнь и трудовую деятельность людей.

58. На сегодняшний день отсутствует такое определение этого термина, которое признавалось бы во всем мире. Употребляя слово «финтех», мы подразумеваем начальный этап внедрения цифровых технологий, которые меняют рынок финансовых услуг, радикально трансформируя его при помощи инноваций с точки зрения как разработчиков, так и поставщиков услуг. Есть страны, более склонные к инновациям в финансовом секторе, тогда как другие страны, включая, например, Италию, всегда были укоренены в традициях семейных сбережений, банковского кредитования, а также малых и средних предприятий (МСП).

59. На данный момент финансово-технологические компании осуществляют инвестиции во всех странах. Большинство людей (особенно молодых) использует как минимум одну услугу в сфере финансовых технологий и автоматизации страхования; качество таких услуг в целом оценивается как весьма удовлетворительное.

60. Финансово-технологические компании постоянно и неуклонно меняют привычки потребителей во многих странах, влияя на их выбор в области финансов и страхования.

61. Фактором, который в данной связи наиболее часто характеризуется как позитивный, является полное освобождение банковской сферы от посредников, которое в сочетании с новыми технологиями создает возможность для развития открытого банкинга. Распространение финансово-технологических решений на фоне развития открытого банкинга способствовало созданию новых видов услуг, включая, в частности, более удобные онлайн-платежи, возможность распоряжения сразу несколькими счетами с одной панели управления, а также более оперативное управление финансовыми ресурсами.

62. Для того, чтобы понять важность финансово-технологической сферы, можно привести в качестве примера две широкие категории услуг:

- услуги, которые существовали до появления «финтеха», включая управление платежами в иностранной валюте, которое в настоящее время может осуществляться более эффективно и с меньшими затратами; и
- услуги, которые стали предлагаться после внедрения новых финансовых технологий, создавших возможности для появления новых услуг, которые до

²⁶ ReadWrite, «The Many Faces of Open Banking: Australia, the U.K., and Japan» (8 March 2021). URL: <https://readwrite.com/2021/03/08/the-many-faces-of-open-banking-australia-the-u-k-and-japan/>.

²⁷ Воспроизведение экранных данных — это копирование информации, отображающейся на цифровом дисплее, с тем чтобы использовать ее для других целей.

этого нельзя было предложить из-за отсутствия требуемых технологий (сыгравших в данном случае роль основной движущей силы).

IV. Что такое «открытые финансы»? Основные экономические характеристики сектора

63. Согласно определению Управления финансового надзора Соединенного Королевства, под открытыми финансами понимается «распространение практики обмена данными и доступа третьих сторон, применяемой в сфере открытого банкинга, на более широкий спектр финансовых секторов и продуктов»²⁸.

64. Сегодня предоставление финансовых услуг уже не является исключительной прерогативой традиционных кредитно-финансовых учреждений (КФУ). В течение последних нескольких лет на финансовых рынках появились новые игроки, что привело к сокращению доли рынка, которая приходится на существующие банки, и общему обострению конкуренции²⁹. В качестве примера таких новых игроков можно назвать крупные технологические компании («технологические гиганты»), финансово-технологические компании и альтернативные банки.

65. Представляет интерес тот факт, что финансовые услуги, предлагаемые существующими и новыми поставщиками платежных услуг (ППУ), не ограничиваются традиционными функциями, связанными с платежами и банковскими счетами. Пользуясь возможностями, создаваемыми благодаря применению передовых технологий, — включая интерфейсы прикладного программирования (API), блокчейн и технологию распределенного реестра (TRP), искусственный интеллект (ИИ) и машинное обучение (МО) — ППУ создают инновационные продукты на рынках финансов и страхования, что, в свою очередь, подчеркивает уникальность их предложений и способствует популяризации бизнес-моделей, эффективных с точки зрения затрат.

66. На этом фоне как традиционные, так и новые участники рынка формируют новые виды партнерских связей.

67. С одной стороны, с течением времени финансово-технологические компании смогли предложить своим клиентам комплекс гибких и индивидуализированных микрослуж, ориентированных на удовлетворение ожиданий и нужд клиентов. В результате этого у банков появились стимулы для модернизации их бизнес-моделей в целях поддержания высокого уровня конкурентоспособности в финансовой сфере и недопущения ослабления их рыночных позиций.

68. С другой стороны, как традиционные, так и новые ППУ начали понимать ценное значение сотрудничества³⁰. Банки осознали возможность своего превращения в маркетплейсы, предоставляющие своим клиентам услуги последнего поколения, подобные тем, которые предоставляются финансово-технологическими компаниями. В свою очередь, финансово-технологические компании обнаружили, что сотрудничество с банками позволяет им расширить круг своих клиентов. С учетом взаимовыгодного характера такого сотрудничества банки и финансово-технологические компании укрепили партнерские связи между собой.

²⁸ Financial Conduct Authority, «Call for Input: Open Finance», December 2019, p. 3. URL: <https://www.fca.org.uk/publication/call-for-input/call-for-input-open-finance.pdf> (дата обращения: 16 мая 2022 года).

²⁹ Navaretti, Giorgio Barba; Giacomo Calzolari and Alberto Franco Pozzolo, «FinTech and Banks: Friends or Foes?», *European Economy: Banks, Regulation and the Real Sector*, year 3, issue 2 (Europeye srl: February 2017). URL: https://european-economy.eu/wp-content/uploads/2018/01/EE_2.2017-2.pdf (дата обращения: 16 мая 2022 года).

³⁰ Ernest and Young, «Unleashing the potential of FinTech in banking», (EYGM Limited, 2017). URL: https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/en_gl/topics/banking-and-capital-markets/ey-unleashing-the-potential-of-fin-tech-in-banking.pdf (дата обращения: 16 мая 2022 года).

69. Эти процессы пока еще не приобрели вид консолидированной стратегии, и в предстоящие годы традиционным и новым участникам рынка необходимо будет укрепить наметившуюся тенденцию, тем самым открыв путь к применению новаторских бизнес-моделей и добившись максимального положительного эффекта для всей экосистемы открытых финансов.

V. Примеры использования механизмов открытых финансов для поддержки торговли во всем мире

70. В рамках ландшафта открытых финансов новые технологии создают возможности для роста компаний, для которых характерны низкие предельные издержки и активность в сфере инноваций. Существующие и новые участники рынка работают над созданием услуг, которые соответствовали бы ожиданиям клиентов из числа корпораций и физических лиц.

A. Услуги, связанные с информацией о счетах пользователей и иницированием платежей

71. В Европе ДПУ-2 создала условия для оказания услуг, связанных с информацией о счетах пользователей (УИСП) и иницированием платежей (УИП). Этот нормативный акт гласит: «Государства-члены гарантируют плательщикам право на использование поставщика услуг, связанных с иницированием платежей, для получения платежных услуг»³¹. Кроме того, в нем содержится следующее положение: «Государства-члены гарантируют поставщикам платежных услуг право пользования услугами, обеспечивающими доступ к информации о счетах»³².

72. Согласно определению Управления финансового надзора (УФН) Соединенного Королевства, УИСП — это «онлайн-услуги, которые обеспечивают предоставление сводной информации о расчетных счетах пользователей платежных услуг в организациях-поставщиках платежных услуг». Та же организация определяет услугу иницирования платежей (УИП) как «онлайн-услугу, которая обеспечивает доступ к расчетному счету пользователя с целью иницировать перевод средств от его имени с согласия пользователя и при условии его аутентификации»³³.

73. Представляет интерес тот факт, что в случае с обеими вышеупомянутыми категориями услуг в директиве ясно указывается, что эти услуги относятся исключительно к расчетным счетам, обслуживаемым в режиме онлайн. ДПУ-2 четко определяет, что в работе с операторами доступа к информации по счетам пользователей (ОДИСП) и операторами иницирования платежей (ОИП) поставщики платежных услуг по обслуживанию счетов (ППУОС) должны применять принципы строгой аутентификации клиентов (САК) с целью гарантировать безопасность электронных транзакций.

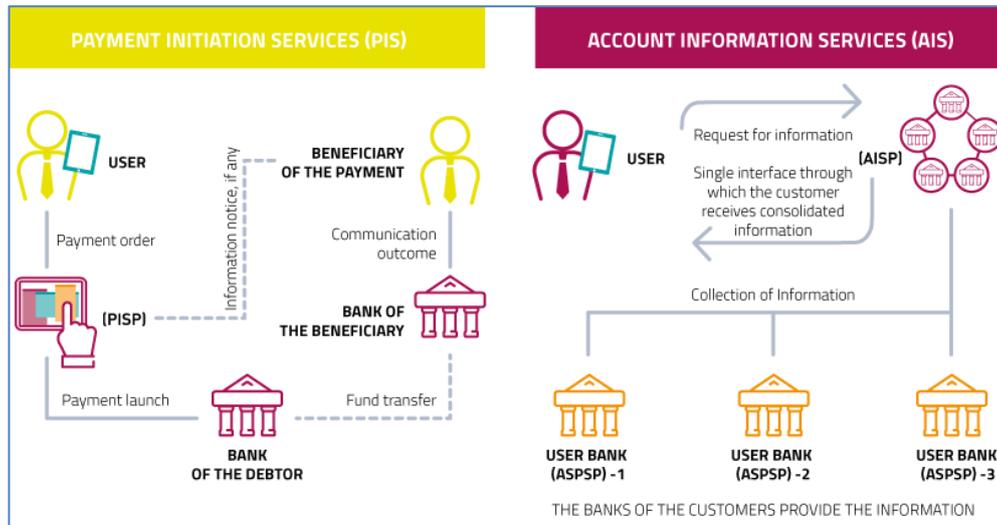
³¹ Директива (ЕС) 2015/2366 Европейского парламента и Совета от 25 ноября 2015 года о платежных услугах на внутреннем рынке, вносящая изменения в Директивы 2002/65/ЕС, 2009/110/ЕС и 2013/36/ЕС и Регламент ЕС № 1093/2010 и отменяющая Директиву 2007/64/ЕС, ст. 66.

³² Там же, ст. 67.

³³ FCA, «Account information service (AIS) and payment initiation service (PIS)», (22 September 2017). URL: <https://www.fca.org.uk/account-information-service-ais-payment-initiation-service-pis#:~:text=Under%20PSD2%2C%20a%20payment%20initiation,credit%20card%20or%20debit%20card> (дата обращения: 16 мая 2022 года).

Диаграмма 3

Схема оказания услуг, связанных с информацией о счетах и иницированием платежей



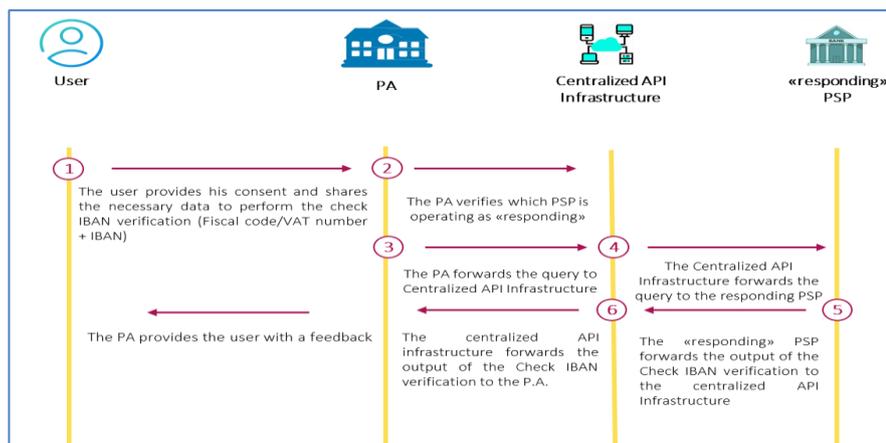
74. Как УИСП, так и УИП могут использоваться для поддержки торговых операций в глобальном масштабе. С одной стороны, УИП способны облегчать совершение платежных операций, предоставляя в распоряжение хозяйствующих субъектов, вовлеченных в международные цепочки поставок, удобный для них вариант действий, уменьшая количество ошибок, возникающих при вводе данных в ручном режиме, а также оптимизируя онлайн-транзакции. С другой стороны, УИСП могут облегчать торговым компаниям выполнение задач, связанных с получением точного представления о состоянии их банковских счетов, обслуживаемых в режиме онлайн. Этот вариант может иметь чрезвычайно важное значение, особенно для тех мультибанковских компаний, которые привлекают различных поставщиков платежных услуг, обслуживающих счета (ППУОС), для получения предоставляемых ими банковских и финансовых услуг.

В. Услуга проверки IBAN

75. Услуга проверки IBAN — это дополнительная услуга (ДУ), целью которой является повышение эффективности финансового рынка, а также финансовой безопасности. После получения согласия своих клиентов ППУ могут предлагать эту услугу государственным органам (ГО) и компаниям частного сектора. Прежде чем разрешать перевод средств на счет конечного пользователя (физического или юридического лица), государственные органы и корпорации получают возможность в режиме реального времени проверять корректность привязки номера IBAN к фискальному коду или номеру плательщика НДС конечного пользователя.

Диаграмма 4

Схема функционирования услуги проверки IBAN в случае с государственными органами (ГО)



76. Когда государственный орган (ГО) запрашивает услугу проверки IBAN, банки могут выступать лишь в качестве агентов, выполняющих запрос. В роли запрашивающего агента выступает ГО, который генерирует запрос на предоставление услуги проверки IBAN и направляет его в адрес централизованной платформы API, которая, в свою очередь, препровождает его ППУ, выполняющему запрос. Последний проверяет соответствие номера IBAN пользователя его фискальному коду или номеру плательщика НДС. ППУ, выполняющий запрос, препровождает результат своего анализа в адрес централизованной платформы API, которая, в свою очередь, направляет его ГО.

77. Второй сценарий предполагает участие в схеме корпораций вместо ГО. В данном случае банковские и небанковские ППУ наделяются возможностью выступать в качестве как запрашивающих агентов, так и агентов, выполняющих запрос, от имени корпоративных пользователей. Корпорации могут подавать запросы на услугу проверки IBAN с целью убедиться в правильности данных, предоставленных клиентами, которые выразили желание подписаться на услугу, предлагаемую соответствующей корпорацией.

78. После направления корпорацией запроса на получение услуги проверки IBAN кредитно-финансовое учреждение (КФУ), выступающее в роли запрашивающего агента, использует централизованную инфраструктуру API. Через эту инфраструктуру запрос перенаправляется ППУ, выступающему в роли агента, выполняющего запрос. Агент, выполняющий запрос, проводит проверку и загружает ее результат в централизованную инфраструктуру API, которая, в свою очередь, препровождает его запрашивающему агенту. Последний сообщает корпорации о результатах проверки IBAN.

79. Ключевую роль в рамках обеих схем играет шлюз API. Основываясь на данных о конечных сторонах транзакции (банковских и небанковских ППУ), участвующих в предоставлении услуги, этот шлюз обеспечивает препровождение запросов агентов, направляющих его, агентам, выполняющим запрос, что, в свою очередь, гарантирует бесперебойный и безопасный обмен данными между участниками операции по проверке IBAN. Для выполнения этой задачи шлюз API определяет общие инструкции, технические спецификации и структурированную систему систематизации, которым должны следовать участники данной схемы обмена данными (включая как государственные органы, так и корпорации) для того, чтобы гарантировать интероперабельность услуги.

80. В Италии эти функциональные возможности были реализованы компанией «Си-би-ай» и были впервые предложены в июле 2020 года в целях оказания государственным органам содействия в надлежащем выполнении задач, связанных с принятием мер налоговой поддержки людей и предприятий, затронутых кризисом COVID-19. За период до декабря 2021 в рамках сервиса проверки IBAN было

проведено примерно 7 млн проверок, благодаря чему органы государственной власти получили в свое распоряжение мощный инструмент борьбы с мошенничеством и подтверждения подлинности данных. Эти показатели отражают принятие нескольких государственных программ, направленных на содействие цифровизации платежей. В частности, речь идет о программе компенсационных скидок, которая позволяет потребителям получать компенсацию в размере до 10 % за онлайн-платежи и транзакции с использованием кредитных/дебетовых карт на сумму до 1500 евро. В настоящее время «Си-би-ай» приступает к реализации мер, которые позволят корпорациям принимать участие в оказании этой услуги.

81. Использование услуг, направленных на борьбу с мошенничеством, таких как услуга проверки IBAN, может способствовать торговым операциям во всем мире. Поскольку у торговых фирм может быть широкий круг контрагентов, наличие возможности проверить правильность привязки различных видов международно признанных данных (таких, как номер IBAN и номер плательщика НДС) друг к другу в режиме реального времени может уменьшить риски, связанные с импортно-экспортными операциями, тем самым повысив уровень доверия в сфере международной торговли, поскольку платежи перечисляются заранее проверенным и хорошо известным получателям, которым принадлежат соответствующие номера IBAN.

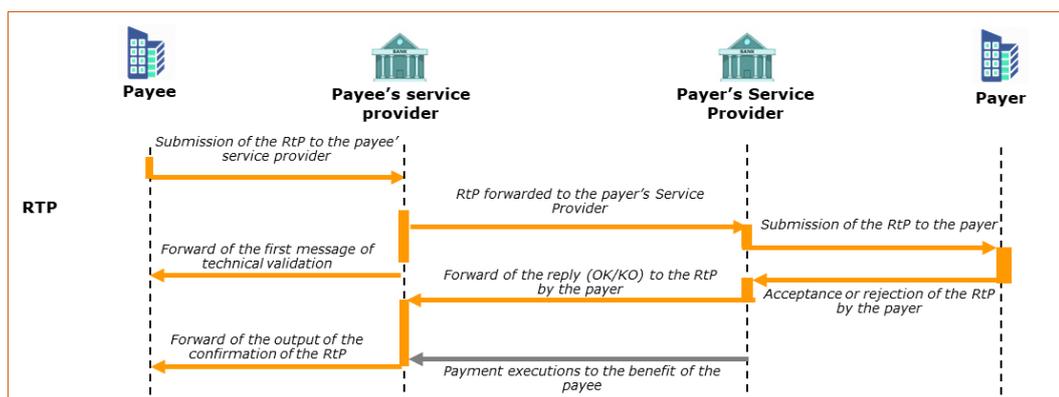
С. Запрос на совершение платежа

82. Согласно данным Европейского платежного совета (ЕПС), ««запрос на совершение платежа» (ЗСП) выполняет «информационную функцию». Он не является ни платежным средством, ни платежным документом; речь идет о способе подачи запроса на проведение платежа»³⁴. ЗСП охватывает комплекс оперативных правил и технических элементов (включая сообщения), которые позволяют получателю платежа направлять плательщику запрос на проведение платежа в различных ситуациях, связанных с взаимодействием как в реальном мире, так и в онлайн-режиме.

83. Схема подачи ЗСП предполагает участие нескольких сторон, включая получателя платежа, плательщика, а также их соответствующих ППУ. ЗСП подается получателем платежа. Используя каталог API-интерфейсов, ППУ получателя платежа препровождает запрос ППУ плательщика. Последний сообщает плательщику о поступлении ЗСП. На данном этапе плательщик принимает решение о принятии или отклонении ЗСП. Его ответ препровождается ППУ плательщика ППУ получателя платежа, который сообщает клиенту о результате запроса. Представляет интерес тот факт, что при обмене финансовыми сообщениями между ППУ всегда используются API-интерфейсы.

³⁴ European Payments Council, *The SEPA Request-to-Pay (SRTP) Scheme Rulebook*, EPC014-20, version 2.0, (30 November 2021).
URL: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/kb/file/2021-11/EPC014-20%20v2.0%20SEPA%20RTP%20Scheme%20Rulebook.pdf> (дата обращения: 16 мая 2022 года).

Диаграмма 5
Схема обработки запроса на совершение платежа (ЗСП)



84. ЗСП может использоваться для платежей между физическими лицами (P2P), компаниями (B2B), платежей компаний государственным органам (B2G) и платежей органов государственной власти компаниям (G2B), а также параллельно использованию механизмов выставления и оплаты электронных счетов-фактур (EIPP). Механизм ЗСП предназначен для использования в отношении как обычных, так и мгновенных безналичных расчетов.

85. Повышенное внимание к данному аспекту механизма ЗСП объясняется возможностью автоматического взаимозачета платежей. При этом ЗСП уменьшает вероятность ошибок, связанных с выполнением этих функций в ручном режиме, а также ускоряет совершение платежей, что, в свою очередь, упрощает осуществление платежных операций на международном уровне.

D. Код идентификации юридического лица (КИЮЛ)

86. В 2014 году Совет по финансовой стабильности (СФС)³⁵ учредил Глобальный фонд кодов идентификации юридических лиц (ГФКИЮЛ) в целях содействия претворению в жизнь стандарта ISO 17442, касающегося кодов идентификации юридических лиц (КИЮЛ), во всем мире. КИЮЛ выполняет функцию уникального идентификатора юридических лиц, участвующих в финансовых транзакциях. В мире действует несколько сводов правил, предусматривающих обязательное присвоение КИЮЛ организациям, которые занимаются внебиржевой куплей-продажей дериватов и ценных бумаг.

87. Помимо обеспечения соблюдения установленных правил, КИЮЛ может использоваться банками для содействия выполнению функций, связанных с надлежащей проверкой клиентов (НПК). В настоящее время организациям присваивается КИЮЛ при открытии счета в кредитно-финансовом учреждении (КФУ). Однако традиционной процедурой получения такого кода является задействование местного профильного подразделения (МПП), а именно одной из компаний, входящих в пул Глобальной системы кодов идентификации юридических лиц (ГСКИЮЛ), которая является организацией, уполномоченной присваивать КИЮЛ.

88. При принятии на обслуживание юридического лица как КФУ, так и организация, присваивающая КИЮЛ, могут требовать от юридического лица предоставить информацию, касающуюся его правового статуса и состава собственников. Такая ситуация может становиться причиной дублирования в работе.

³⁵ Совет по финансовой стабильности (СФС) — это международный орган, который осуществляет мониторинг глобальной финансовой системы и выносит соответствующие рекомендации.

89. В целях оптимизации данного процесса ГФКИЮЛ инициировал проект, известный как «Сеть проверяющих организаций», который позволяет КФУ выполнять функции проверяющих организаций. Сеть проверяющих организаций можно определить как «действующую модель глобальной системы КИЮЛ, которая дает возможность КФУ получать и присваивать КИЮЛ своим клиентам в сотрудничестве с аккредитованными организациями, уполномоченными присваивать КИЮЛ, опираясь на свои обычные процедуры идентификации клиентов в рамках НПК и механизмы принятия клиентов на обслуживание»³⁶.

90. Благодаря этому проекту КФУ получают возможность контролировать наличие КИЮЛ у юридического лица, желающего встать на обслуживание. Если КИЮЛ отсутствует, КФУ проверяет данные, связанные с правовым статусом и составом собственников компании. При этом присвоение КИЮЛ в соответствии со стандартом ISO 17442 остается прерогативой МПП.

91. В контексте присвоения КИЮЛ обмен сообщениями между КФУ и МПП может вестись с использованием API-интерфейсов, что позволяет оптимизировать потоки данных. Помимо улучшения пользовательского опыта, этот механизм обеспечивает цифровизацию процедур принятия клиентов на обслуживание, в основе которых лежат стандартизированные данные о юридических лицах. Данная схема также может использоваться для оптимизации внутренних процессов управления данными, что позволяет сократить общие издержки.

92. Помимо упрощения процедур НПК и надлежащей проверки поставщиков, использование КИЮЛ в торговых операциях может способствовать повышению качества обмена данными на международном уровне. По мнению ГФКИЮЛ, «все компании-участницы производственно-сбытовых цепочек могут добиваться уменьшения своих операционных рисков путем использования КИЮЛ своих торговых партнеров для сокращения расходов клиентов и поставщиков, связанных с приемом на обслуживание и получением услуг»³⁷.

Е. Финансирование торговых операций

93. В рамках проекта по выявлению факторов, препятствующих полной цифровизации документов, связанных с торговыми операциями, и обеспечению выполнения международных правил, регламентирующих торговлю, первоочередной задачей является переход на безбумажный оборот документов третьих сторон (помимо хозяйствующих субъектов, участвующих в операции). В случае с сертификатами происхождения, которые используются в связи с деятельностью на зарубежных рынках, необходимо проводить более сложный анализ и принимать во внимание факторы, которые зачастую отличаются от национальной практики. В число многообразных документов, связанных с трансграничными операциями, входит коносамент, в связи с которым необходимо рассмотреть как вопрос о его статусе в качестве «товарораспорядительного документа», так и вопрос о его переводе в безбумажную форму (дематериализации).

94. Ключевым элементом платежных операций (которые, как правило, гарантируют поставку товаров) являются транспортные документы. Самым главным из них является коносамент, который имеет важное значение для переговоров, связанных с выдачей аккредитива.

³⁶ GLEIF, «Introducing the LEI Validation Agent Framework. A new role in the Global LEI System enabling financial institutions to simplify and accelerated LEI issuance», 2020.

URL: <https://www.gleif.org/en/lei-solutions/validation-agents/gleif-ebook-introducing-the-lei-validation-agent> (дата обращения: 16 мая 2022 года).

³⁷ GLEIF, *Global Legal Entity Identifier Foundation, Annual Report 2019*, (2020) p. 16.

URL: <https://www.gleif.org/en/about/governance/annual-report> (дата обращения: 16 мая 2022 года).

95. Когда мы говорим о коносаменте, мы подразумеваем исключительно морские перевозки, на которые сегодня приходится более 80 процентов глобального рынка транспортных перевозок.

96. Коносамент считается во всем мире эталонным документом, подтверждающим право собственности на транспортируемые товары. Поскольку в коносаменте закрепляется право на возврат товаров, термины «отправитель» и «получатель» могут быть заменены формулировкой «сторона, в распоряжении которой находятся товары». Необходимым условием владения соответствующими правами является владение товарораспорядительным документом.

97. В нормативной практике предпринимались попытки устранить существующий пробел, определив коносамент как документ, который отражает действительный с юридической точки зрения факт. Для ясности необходимо также упомянуть о противоположных мнениях, в основе которых лежит тот факт, что такое «отражение» является не атрибутом самого документа, а результатом логического умозаключения субъекта, который анализирует данный вопрос для подтверждения своего собственного суждения. Таким образом, доказательная сила заключается не в самом документе, а в суждениях тех, кто использует его в качестве средства подтверждения.

98. Как правило, термин «документ» подразумевает использование бумаги. Использование бумаги для составления документов в течение многих столетий привело к тому, что документ стал отождествляться с физической записью. Таким образом, несложно догадаться, почему это понятие ассоциируется с бумагой.

99. Кризис, связанный с пандемией COVID-19, привел к значительному расширению понятия «документ», высветив тот факт, что использование бумаги более не может являться необходимым условием существования документа.

100. Общий процесс дематериализации документов уже набрал мощные обороты; вместе с тем все еще существует ряд проблем, препятствующих дематериализации и цифровизации коносамента.

101. Первые исследования, касающиеся дематериализации торговых документов, были проведены в 1997 году. В последние годы для этой цели были разработаны многочисленные ИТ-решения и платформы. Одной из наиболее известных инициатив, предпринятых на данном направлении, является создание Ассоциации цифровизированных контейнерных перевозок (АЦКП) (учреждена в начале декабря 2020 года) в целях разработки стандартов в отношении данных и процедур, касающихся отгрузочных инструкций и составления коносамента. Стандарты АЦКП в отношении составления коносамента увязаны с моделью базовых данных по мультимодальным перевозкам СЕФАКТ ООН в целях формирования глобального отраслевого механизма, способствующего ускорению цифровизации благодаря объединенным усилиям всех профильных компаний. Был также разработан Типовой закон ЮНСИТРАЛ об электронных передаваемых записях, который сможет использоваться многими странами для того, чтобы обеспечить возможность купли-продажи таких цифровых активов. К сожалению, на данный момент этим путем пошли лишь немногие страны, тогда как другие страны (почти все из них – европейские) присоединились к данной инициативе и выразили заинтересованность в ее реализации, однако еще не прошли всю дистанцию до конца.

102. Цифровое акцептование коносамента может иметь место лишь в том случае, если законодателям удастся гарантированно обеспечить конфиденциальность соответствующих данных. Возможно, что в сочетании с экономией времени и средств наличие таких гарантий наконец-то сможет обеспечить желаемый переход к этапу цифровизации данного документа, что в будущем должно стать стандартной практикой в сфере транспортных перевозок. Коносамент всегда рассматривается в привязке к механизму аккредитива.

103. В современных условиях необходимо уделять пристальное внимание использованию технологии распределенных реестров для управления операциями с участием различных субъектов цепочек международной торговли, в том числе в таких

областях, как транспорт, воздушные перевозки, таможенный контроль, управление портами и т. д.

104. Финансовые аспекты этой деятельности также необходимо увязать с банковской системой, которой нужно будет стать одним из локомотивов окончательного формирования новых реалий.

105. Наряду с некоторыми другими документами самым первым документом, который необходимо сделать полностью цифровым (а не просто «дематериализовать» его, превратив в цифровой скан), является коносамент.

106. К сожалению, на данный момент самым большим препятствием на пути цифровизации коносамента является отсутствие единой централизованной базы данных для хранения контрольных ключей и других инструментов, которые могли бы позволить производить передачу коносамента при помощи криптографического ключа, а не посредством физической передачи бумажного документа. Кроме того, необходимо будет принять меры в целях гармонизации различных правил, предусмотренных национальными законами, с тем чтобы изменить существующее положение дел и пойти по пути глобального принятия ТЗЭПЗ в качестве основы для передачи цифровых документов (хотя, например, на данный момент передача коносамента может осуществляться лишь в бумажной форме).

107. Международная торговая палата ведет работу над обеспечением полной цифровизации документов; можно надеяться на то, что в скором времени для этих целей будут созданы уникальные операционные и правовые рамочные механизмы.

Г. Купить сейчас, заплатить позже

108. Доступ к интерфейсам управления счетами, который обеспечивается в рамках механизмов открытого банкинга, уже сейчас предусматривает поддержку услуг инициирования платежей, которые в Европе в соответствии с ДПУ-2 отнесены к категории обязательных услуг применительно к различным категориям платежей, включая массовые платежи и безналичные расчеты в рамках ЕЗПЕ. Вместе с тем рост электронной коммерции и цифровых платежей в режиме онлайн создает на рынке спрос на более гибкие варианты оплаты.

109. В данной связи КФУ работают над созданием новой операционной модели под названием «купить сейчас, заплатить позже» (КСЗП), в рамках которой покупатель может направить своему ППУОС или другому ППУ запрос на микрокредит при оплате полной стоимости покупки. В контексте схемы взаимодействия «бизнес — клиент» (B2C) ППУОС может предоставить бенефициару своих платежных услуг (БПУ) мгновенный кредит, оговорив с клиентом условия его погашения на основе заранее определенных конкурентоспособных условий (включая, например, процентную ставку, периодичность выплат, длительность периода погашения и т. д.). Дополнительным стимулом к использованию подобного механизма может стать использование API-интерфейсов, которые позволяют в режиме реального времени производить обмен информацией между ППУОС и конечным пользователем, что, в свою очередь, повышает качество пользовательского опыта как клиентов, так и продавцов.

110. Схема «купить сейчас, заплатить позже» может удовлетворить нужды пользователей, которые желают получить кредит на свои покупки, и позволить им погашать их стоимость по частям непосредственно со своего банковского счета, не используя кредитную карту. Эта услуга также влечет за собой важные последствия для продавцов и покупателей (как в онлайн-, так и в оффлайн-среде) как в плане оборотов, так и в плане конверсионного коэффициента. Покупатели с большей вероятностью совершают определенные покупки, если при этом им не нужно использовать кредитные карты или иметь наличные средства на счетах. Разумеется, эта услуга также может затронуть (как в негативном, так и в позитивном ключе) покупательную способность конечных потребителей, которые должны использовать ее осмотрительно, с тем чтобы не оказаться в такой ситуации, когда они не смогут

производить соответствующие выплаты. Поставщики услуг, предлагающие возможность получения кредита, могут проводить проверку кредитоспособности клиентов, в том числе и при помощи API-интерфейсов, благодаря обмену информацией через сторонние организации (включая, например, стороны, предоставляющие данные, кредитные бюро и т. д.), чья способность достоверно определять платежеспособность клиентов улучшается при использовании ими функций открытого банкинга (например, проверок перечней клиентских транзакций). Чем больше степень «доверия» к пользователям увеличивается в результате использования алгоритмов, определяющих их платежеспособность, тем больше средств они могут тратить благодаря более высоким лимитам расходования средств.

111. Подводя черту, можно указать, что функция «купить сейчас, заплатить позже» может использоваться ППУ в качестве одного из механизмов краткосрочного кредитования с целью стимулировать платежные операции в рамках производственно-сбытовых цепочек. Она может обеспечивать поддержку тех МСП, которые работают на зарубежных рынках и при этом не имеют достаточных средств для того, чтобы конкурировать на международном уровне.

Г. Сертификаты, выдаваемые государственными органами

112. Согласно определению Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), под «открытым государством» понимается открытие доступа к информации о государственных процессах, процедурах, документах и данных для их изучения представителями общественности и обеспечения их вовлеченности³⁸. Таким образом, понятие «открытые (правительственные) данные» охватывает информацию, которая была собрана, опубликована или оплачена государственными органами и переводится в режим открытого доступа для ее дальнейшего использования в любых целях.

113. Открытость данных открывает возможность для межсекторального обмена данными, у которого, в свою очередь, имеются многочисленные преимущества. Он позволяет организациям государственного сектора извлекать пользу из достоверных обзоров произведенных трат, с тем чтобы избегать ненужных расходов, а также повышать эффективность и транспарентность в работе. С другой стороны, открытость данных способствует созданию компаниями частного сектора инновационных сервисов и бизнес-моделей благодаря широкому разнообразию имеющейся информации (включая данные о привычках и поведении граждан в сфере пользования государственными услугами).

114. Государственные органы призваны сыграть ключевую роль в усилиях, направленных на реализацию потенциала открытых данных. Так, например, правительства могли бы предоставлять конечным пользователям основные документы, касающиеся их личной информации, включая регистрационные сертификаты, через цифровые интерфейсы. В данной связи они могли бы сотрудничать с компаниями частного сектора. Конечные пользователи могли бы направлять в государственные органы запросы на сертификаты, персональные данные и справки о состоянии здоровья через свои собственные приложения для интернет-банкинга и осуществления платежей, тем самым расширяя сферу применения этих приложений и создавая возможности для сопутствующих продаж. Сегодня, на фоне внедрения передовых технологий (например, API-интерфейсов и облачных вычислений) и формирования механизмов открытого банкинга на глобальном уровне, создаются еще более благоприятные условия для реализации подобных возможностей. Таким образом, государственные органы могли бы стать первопроходцами в сфере налаживания обмена данными, что, в свою очередь, позволило бы гражданам получать необходимую им информацию, тем самым способствуя повышению эффективности процедур как в государственном, так и в частном секторах.

³⁸ OECD, *Open Government: The Global Context and the Way Forward*, (OECD Publishing, Paris: 8 December 2016). URL: <https://doi.org/10.1787/9789264268104-en>.

Н. Услуги страхования в режиме реального времени

115. В сфере страхования происходят кардинальные изменения: участники рынка видоизменяют свои продукты в целях удовлетворения новых потребностей клиентов, уделяют первоочередное внимание инвестициям в цифровые и мгновенные услуги, а также занимаются оптимизацией расходов.

116. Для выполнения этих задач страховые компании стимулируют инновации путем налаживания партнерских отношений с другими участниками рынка, включая поставщиков технологий, а также компании, применяющие передовые технологии в сфере страхования. Движущая сила этих перемен — создание новаторских экономических механизмов, включая открытые финансы и открытые данные, в рамках которых данные рассматриваются как новое топливо для экономического роста, повышение качества работы в сфере управления рисками, а также предложение инновационных услуг.

117. Распространению инновационных предложений на рынке услуг страхования способствуют два фактора: интернет физических объектов (ИФО) и технологии 5G. ИФО позволяет страховым компаниям предлагать конечным пользователям соглашения, основанные на принципе «оплата за пользование».

118. Открытый банкинг позволяет страховым компаниям воспользоваться возможностями, открывающимися благодаря использованию финансовых данных для повышения качества оценки рисков и обнаружения перспективных направлений деятельности. Такие технологии, как API, обеспечивают плавную и удобную интеграцию услуг страхования в приложения для получения банковских и финансовых услуг, что, в свою очередь, позволяет как расширить ассортимент услуг, предлагаемых КФУ, так и улучшить пользовательский опыт.

119. В данном контексте участники рынка услуг страхования работают над созданием современных продуктов, включая услуги страхования в режиме реального времени и микрострахование. Эти продукты позволяют компаниям удовлетворять потребности своих клиентов прямо в момент их возникновения и именно на тот ограниченный период времени, в течение которого эти потребности сохраняют свою актуальность. Подобные экономические модели отличаются особенно высокой эффективностью, поскольку их можно идеально адаптировать к меняющимся потребностям и привычкам потребителей, включая растущий спрос на мгновенные и модульные услуги и продукты, которые не привязывают их к конкретному поставщику, а позволяют сделать выбор между различными поставщиками.

120. Переход к открытому страхованию путем предоставления клиентам возможности делиться своими данными с третьими сторонами будет способствовать повышению мобильности данных, а также расширению экосистем платформ. Таким образом, компании смогут применять новые технологии, экспериментировать и совершенствовать соответствующие процедуры в соответствии с ожиданиями клиентов. Хотя на уровне контрольно-надзорных органов центральное место занимает открытый банкинг, в рамках глобальных инициатив, ведущую роль в реализации которых играют представители отрасли³⁹, предпринимаются усилия по разработке общих стандартов в отношении данных и технических характеристик открытых API-интерфейсов. Вместе с тем следует обратить внимание и на растущий интерес к данному вопросу со стороны контрольно-надзорных органов. Управление финансового надзора (УФН)⁴⁰ и Европейский орган надзора за деятельностью страховых компаний и пенсионных фондов (ЕОНСКПФ)⁴¹ отдельно друг от друга объявили о проведении общественных консультаций для изучения возможностей, связанных с расширением механизмов открытого банкинга.

³⁹ Пример – Инициатива в области открытого страхования.

⁴⁰ FCA, «FCA publishes feedback to Call for Input on open finance», (26 March 2021).
URL: <https://www.fca.org.uk/news/news-stories/fca-publishes-feedback-call-input-open-finance>
(дата обращения: 16 мая 2022 года).

⁴¹ ЕОНСКПФ предоставляет консультации по вопросам открытого страхования.

121. Эти новые предложения потенциально представляют собой взаимовыгодное решение для страховых компаний и держателей полисов. Одна из выгод связана с возможностью уменьшить время, которое затрачивается на оформление страхового полиса, а также с повышением уровня транспарентности. Все выгоды зависят от способности страховых компаний приспособить свои модели к новым тенденциям в области развития технологий. Оперативные ответы могут быть эффективно получены лишь при условии оптимального управления технологиями. Именно поэтому в течение последних двух лет несколько страховых компаний стали предпринимать усилия по реализации далеко идущих изменений ИТ-инфраструктуры, в частности путем подписания соглашений о стратегическом партнерстве с ключевыми игроками на рынке технологий.

I. Услуга оценки рисков

122. Сегодня управление рисками и другие виды деятельности, связанные с аналитикой, занимают ключевое место в ландшафте открытых финансов. Конечные пользователи и третьи стороны могут извлекать выгоду из обмена юридической и другой информацией с КФУ. Различные СПУ выступают в роли поставщиков информации, с тем чтобы совершенствовать механизмы присвоения рейтингов кредитоспособности и соответствующие программные решения в целях максимально эффективного использования потенциала открытого банкинга.

123. В рамках сценария, предусмотренного ДПУ-2, после предоставления конечным пользователем своего согласия СПУ могут получать доступ к платежным данным, касающимся списков транзакций, собственников счетов, перечней счетов и реальных доходов. Информация подобного рода может оказаться очень полезной при определении рейтингов кредитоспособности клиентов. Кроме того, периодически предоставляемое конечным пользователем согласие может позволить сторонним организациям получать периодический доступ к соответствующей информации для проведения прогнозного анализа.

124. Функциональные возможности, связанные с управлением личными финансами (УЛФ) и управлением корпоративными финансами (УКФ), предлагаются многими сторонними организациями, которые в прошлом никогда не предлагали своим клиентам финансовых услуг. Эти поставщики информации входят на рынок открытых финансов с индивидуализированными финансовыми инструментами, которые позволяют им предложить клиентам инновационные услуги (включая услуги, связанные с цифровой идентичностью, и электронные кошельки), а также помогают им сформировать более полное впечатление о привычках клиентов в том, что касается трат.

125. В связи с появлением возможности проводить проверки кредитоспособности конечных пользователей в режиме реального времени с использованием API поставщики информации входят в число участников рынка, получающих наибольшую выгоду от перехода к открытому банкингу. Благодаря передовым технологиям подобные проверки могут быть без труда интегрированы в качестве микрослужб в более сложные и структурированные продукты, включая схемы, работающие по принципу «купить сейчас, заплатить позже».

J. Секьюритизация

126. К сожалению, когда мы говорим о секьюритизации, мы мысленно возвращаемся в 2008 год, который не был слишком благоприятным для этой формы финансирования, а также имел ключевое значение для работы банков и экономики в целом. Не случайно, что именно в этом году был опубликован аналитический доклад Сатоши Накамото, а также запущен проект развития блокчейн-технологий.

127. Проблема, стоящая перед теми, кто занимается цифровыми инновациями в мире финансов, заключается в преодолении глубоко укоренившихся предрассудков путем укрепления доверия, которое является краеугольным камнем любых экономических и

финансовых транзакций. Не случайно и то, что, когда речь заходит об укреплении и гарантиях доверия, блокчейн-технологии способны открывать новые горизонты и создавать условия для применения новых моделей. Именно эти факторы легли в основу создания платформ, которые обеспечивают доступ к данной форме финансирования (даже для тех, кто раньше даже не рассматривал такую возможность). Эти платформы способствуют повышению эффективности финансового обслуживания и упрощению механизмов доступа к кредитованию, а также повышают надежность, транспарентность и безопасность.

128. Секьюритизация сталкивается с двумя основными проблемами:

- сложности оперативного характера; и
- необходимость соблюдения критериев, касающихся транспарентности, в соответствии с требованиями инвесторов и регуляторов, направленными на защиту рынка.

129. Наибольший интерес для данного рынка представляют модели, основанные на использовании платформ полного цикла, т. е. платформ, охватывающих соответствующие процессы с самого начала путем:

- управления начальным активом (например, счетами на оплату, выставляемыми государственным органам);
- управления процессом приема клиентов на обслуживание с использованием цифровых регламентированных процедур НПК и борьбы с отмыванием денег применительно к активам, входящим в инвестиционные портфели;
- конверсии и преобразования активов в цифровой формат; и
- предоставления информации об активах, переведенных в цифровой формат, и об их эффективности.

130. В рамках такой практики как счета на оплату, так и облигации являются залоговыми активами и отображаются в распределенном реестре отдельно друг от друга.

131. При передаче прав собственности на актив с использованием специальной процедуры выпуска ценных бумаг также может быть сформирован инвестиционный токен, который в индивидуальном порядке привязывается к начальному активу, представляющему собой комплект выставленных счетов на оплату. Такой токен упрощает процедуры купли-продажи активов и соответствующие взаиморасчеты, а также позволяет выводить активы на рынок, тем самым извлекая выгоду из их стоимости.

132. Технология распределенного реестра с присущей ей функцией подтверждения подлинности дает возможность получать достоверную информацию о происходящих событиях в режиме реального времени, что также позволяет решить проблему транспарентности.

133. Новые механизмы, возможность использования которых возникает благодаря данной технологии, могут обеспечить предоставление всех необходимых гарантий в отношении производительности актива в течение его жизненного цикла; кроме того, они позволяют упростить операции по секьюритизации на основе использования залоговых активов, а также предоставить соответствующую информацию участникам рынка для задействования новых источников финансирования.

134. Еще одним важным фактором является соблюдение установленных правил в отношении идентичности субъектов сделки; блокчейн позволяет достоверно идентифицировать всех участников сделки, что, в свою очередь, способствует укреплению доверия к действующим в его рамках субъектам. Он также позволяет убедиться в соблюдении необходимых правил, касающихся услуг по обеспечению доверия в цифровой среде, которые в Европе были предусмотрены в Регламенте eIDAS.

135. Кроме того, рынок требует обеспечить максимально возможную степень приближенности транзакций к режиму реального времени; это необходимо не только для обеспечения конфиденциальности обмена информацией, но и для нейтрализации рисков, связанных с атаками типа «отказ в обслуживании» (DoS).

136. Конкретнее говоря, блокчейн — это технология, позволяющая регистрировать данные об эффективности активов, сами активы и действия по управлению ими, включая их передачу. На практике блокчейн открывает возможность для значительного сокращения масштабов деятельности посредников и для упрощения передачи активов другим владельцам. Блокчейн открывает возможности для инноваций в отрасли, создавая условия для предоставления услуг по обмену инвестиционными токенами, даже если соответствующая компания не предпринимает действий по выводу ценных бумаг, обеспеченных залоговыми активами, в публичное обращение, что благоприятствует интересам МСП.

137. Появление возможностей для детального отслеживания показателей эффективности залоговых активов, а также для ознакомления с информацией о прошлых и нынешних показателях эффективности таких активов в режиме реального времени, способствовало бы расширению информированности инвесторов, поскольку они смогли бы видеть динамику изменения стоимости залоговых активов. До появления тех технологий, которые имеются в нашем распоряжении сегодня, подобная возможность отсутствовала.

138. Все это становится возможным лишь при условии наличия продуктов и решений, предусматривающих доступ к виртуальным рабочим столам со всеми данными, касающимися секьюритизированных активов, а также интеграции этих данных с различными системами, отслеживающими эффективность активов. Лишь в таких условиях секьюритизация может превращаться в мощный технологический инструмент, вносящий вклад в реальную экономику путем радикального повышения оперативности доступа к наличным средствам.

139. Технология распределенного реестра и те решения, которые описаны выше, также могут способствовать решению проблемы, связанной со следующей волной просроченных кредитов (ПК), благодаря задействованию потенциала других технологий, включая, в частности, облачное хранение данных и искусственный интеллект, для цифровизации всего процесса проведения переговоров и переуступки просроченных кредитов (в том числе и в рамках операций по секьюритизации). В свою очередь, это способствовало бы стандартизации соответствующих процедур, тем самым обеспечивая формирование транспарентного, высоколиквидного и эффективного рынка вторичных кредитов. Благодаря системе «умных» контрактов кредиты можно переводить в формат токенов, обеспечивая оперативный и эффективный обмен ими. В отношении каждого кредита может создаваться постоянная библиотека данных, в которой хранятся все соответствующие данные и документы, которые благодаря блокчейн-технологии будут снабжаться неустойчивой для манипуляций меткой даты.

VI. Выводы: предложение для лиц, ответственных за разработку политики и принятие решений

140. Целью настоящего документа, который отнюдь не следует рассматривать в качестве всестороннего анализа открытого банкинга и открытых финансов, является описание основных особенностей этих новаторских механизмов, а также освещение некоторых примеров их использования для поддержки торговли во всем мире. Услуги, которые рассматриваются в данном документе, в основном относятся к платежным операциям, которые имеют ключевое значение для полного осуществления транзакций, связанных с торговлей.

141. Таким образом, лицам, ответственным за разработку политики и принятие решений, настоятельно рекомендуется учитывать тенденции в развитии данной отрасли, а также на рынке финансовых услуг в целом.

142. Услуги, связанные с открытыми финансами, способствуют созданию добавленной стоимости, позволяя осуществлять сбор данных, относящихся к различным отраслям, что, в свою очередь, способствует расширению общего объема информации, доступной в отношении всех сегментов производственно-сбытовых цепочек. Данный фактор способствует повышению качества данных и уменьшает вероятность ошибок, обусловленных человеческим фактором. Кроме того, передовые технологии повышают оперативность оказания услуг, обеспечивая возможность для их предоставления в режиме реального времени. Это способствует повышению уровня обслуживания клиентов и улучшению пользовательского опыта, облегчая совершение платежей на всех этапах производственно-сбытовых цепочек и уменьшая время, затрачиваемое на выполнение каждой операции. Ключевой предпосылкой оказания новых услуг является обмен данными, однако все поставщики услуг должны самым серьезным образом принимать во внимание ограничения, связанные с конфиденциальностью персональных данных, и риски, касающиеся кибербезопасности, с тем чтобы обеспечивать защиту интересов клиентов, пользующихся этими новыми возможностями.

143. В сложившихся условиях действия национальных и международных органов, занимающихся разработкой нормативных документов и стандартов, имеют ключевое значение для повышения совместимости данных услуг на глобальном уровне. В этих целях Группа по финансам и платежам СЕФАКТ ООН предлагает законодателям и лицам, ответственным за разработку политики, обеспечить применение принципа равных возможностей, согласно которому одни и те же виды деятельности и риски должны регламентироваться одинаковыми правилами. Кроме того, в рамках данного сценария интерес к вовлечению в работу платежного сектора в целях обмена данными возникает и у других участников рынка, помимо финансовых компаний (включая, например, телекоммуникационные компании, государственные органы, автопроизводителей, фармацевтические компании), что, в свою очередь, стимулирует сдвиг парадигмы от открытых финансов к открытым данным. Наконец, поддерживая распространение услуг, относящихся к открытым финансам, лица, ответственные за разработку политики и принятие решений, могут способствовать упрощению процедур торговли и электронным деловым операциям и вносить свой вклад в формирование стабильной и безопасной цифровой экономики.